



## בנק ישראל

הפיקוח על הבנקים  
אגף מדיניות והסדרה

ירושלים, ג' בכסלו תשע"ה

25 בנובמבר 2014

חוזר מס' ח-06-2444

לכבוד

התאגידים הבנקאיים

### הנדון: ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב

(ניהול בנקאי תקין, הוראה מספר 325)

#### מבוא

1. לאור הניסיון שנצבר ועל מנת להקל ביישום ההוראה בהיבט התפעולי, מצאתי לנכון להגדיל את סכום החריגה המותר לפי סעיף 8 להוראה, וכן לוותר על הדרישה להגדרת מסגרת אשראי חדשה לחריגות שמשכן אינו עולה על יום עסקים אחד.
2. לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת בעניינים הנוגעים לעסקי בנקאות, ובאישור הנגיד, החלטתי על עדכון ההוראה כמפורט להלן.

#### התיקונים להוראה

3. **סעיף 4(א) - בקשת לקוח לכבד חיוב מסוים**  
בהתאם לתיקון, תאגיד בנקאי לא יידרש לקבוע מראש ובכתב מסגרת אשראי חדשה, אם משך החריגה שאושרה אינו עולה על יום עסקים אחד.
4. **סעיף 8 - הגבלת סכומים**  
על-פי סעיף 8 ניתן לא ליישם את האמור בהוראה על חריגות שלא עולות על 1,000 ש"ח. בהתאם לתיקון, סכום זה יוגדל ל- 2,000 ש"ח ל"אשראי לאנשים פרטיים", ול- 5,000 ש"ח ל"אשראי מסחרי", כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור, ובלבד שלא יתמשכו לאורך זמן.
5. בוטל סעיף 7 (תחילה), שאינו רלוונטי יותר.

#### תחילה

6. מועד התחילה של התיקון להוראה - מוקדם ככל הניתן, ולא יאוחר מיום 1 בינואר 2015.

**עדכון הקובץ**

7. מצורפים דפי עדכון לקובץ ניהול בנקאי תקין. להלן הוראות העדכון:

<u>להכניס עמוד</u>	<u>להוציא עמוד</u>
325-1-2 [6] (11/14)	325-1-2 [5] (2/10)

בכבוד רב,

דוד זקן  
המפקח על הבנקים

**ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב**

1. בתוקף סמכותי לפי סעיף 5(ג) לפקודת הבנקאות, 1941, לאחר התייעצות עם הוועדה המייעצת ובאישור הנגיד, אני קובע הוראות אלה:

**הגדרות**

2. "חשבון עובר ושב" - לרבות חשבון חוזר דביטורי.

**מסגרת האשראי המאושרת**

3. ביקש לקוח לקבל אשראי בחשבון עובר ושב, והתאגיד הבנקאי נענה לבקשה, על התאגיד הבנקאי לקיים את התנאים הבאים:
- (א) (1) מסגרת האשראי הכוללת בחשבון עובר ושב שתאושר ללקוח ותוסכם עמו, תיקבע בהתבסס על ניתוח מתועד של צרכי האשראי של הלקוח אשר יצורף אל מסמך בקשת האשראי, לצורך אישורה על ידי גורם האשראי המוסמך לאישור תקרת האשראי שתותר בחשבון העובר ושב של הלקוח.
- (2) התאגיד הבנקאי רשאי לקבוע סכומי סף שונים, לקבוצות לקוחות שונות, שלגביהן יוגדרו קריטריונים כלליים לניתוח המתועד של צרכי האשראי, כאמור בסעיף קטן (1) לעיל.
- (ב) בין יתר הפירוט המתחייב על פי הדין, יפרט הסכם מסגרת האשראי את העקרונות המותווים בהוראה זו, לרבות את מחויבות הצדדים להקפיד על ביצוע חיובים לחשבון העובר ושב בתוך המסגרת המאושרת בלבד ובלא חריגה ממנה, ואת המשמעויות של מחויבות זו.
- (ג) על אף האמור, רשאי התאגיד הבנקאי להעמיד מסגרת אשראי באופן חד צדדי ללקוח בעל הסכם מסגרת אשראי, ובלבד שלא יחייב את הלקוח בעמלה בגין העמדת המסגרת הנוספת. התאגיד הבנקאי יתעד מסגרת זו במערכותיו הממוחשבות, ויודיע ללקוח בסמוך לקביעתה על סכום המסגרת ותנאיה, לרבות מועד תפוגתה. הריבית במסגרת אשראי כאמור לא תעלה על הריבית שנקבעה למסגרת האשראי האחרונה אשר הוסכמה בכתב עם הלקוח.
- התאגיד הבנקאי רשאי להעמיד מסגרת אשראי כאמור גם לסוג של לקוחות אשר יגדיר מראש ובמפורש בנהליו, ובכפוף לקיומם של התנאים המפורטים לעיל.

**ניהול מסגרת אשראי**

4. תאגיד בנקאי לא יאפשר היווצרותה של יתרת חובה בחשבון עובר ושב, העולה על מסגרת האשראי שאושרה והוסכמה כאמור בסעיף 3 לעיל, אלא במקרים ובתנאים הבאים:
- (א) בקשת לקוח לכבד חיוב מסוים - ביקש לקוח לכבד חיוב מסוים בעטיו צפויה להיווצר חריגה, רשאי התאגיד הבנקאי, על-פי שיקול דעתו, להיענות לבקשה. אולם, אם החריגה שאושרה עולה על יום עסקים אחד, תוגדר ותוסכם מראש ובכתב מסגרת - ולו זמנית - התואמת את היקף האשראי המבוקש.

- (ב) העמדה חד צדדית של מסגרת אשראי כאמור בסעיף 3(ג) לעיל. במקרים בהם החריגה מתגלית לאחר היווצרותה, לדוגמא בפעילות מס"ב ומסלקה, ניתן יהיה להעמיד מסגרת אשראי כאמור עם ערך רטרואקטיבי.
- (ג) אי יכולת למנוע חריגה - במקרים בהם אין באפשרות התאגיד הבנקאי למנוע חריגה, יודיע התאגיד הבנקאי ללקוח, שעליו לפעול לביטול מיידי של החריגה בחשבון, ולחדול מיצירת חיובים נוספים שכיבודם ייצור או יגדיל חריגה מהמסגרת שנקבעה לו.

5. בטל.

6. בטל.

7. בטל.

#### הגבלת סכומים

8. תאגיד בנקאי רשאי שלא ליישם האמור בהוראה זו על חריגות בסכומים שלא יעלו על 2,000 ש"ח ל"אשראי לאנשים פרטיים", ובסכומים שלא יעלו על 5,000 ש"ח ל"אשראי מסחרי", כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור, ובלבד שלא יתמשכו לאורך זמן.

\* \* \*

#### עדכונים

תאריך	פרטים	גרסה	חוזר 06 מס'
8/2/05	הוראה מקורית	1	2159
26/12/05	עדכון	2	2176
22/1/06	עדכון	3	2181
17/12/06	עדכון	4	2198
18/2/10	עדכון	5	2259
25/11/14	עדכון	6	2444